

**Отчетность некредитной финансовой организации**

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286560000	59033992	1027718000067	

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

на 30 сентября 2024 г.

**Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания ПРОМСВЯЗЬ»  
ООО «УК ПРОМСВЯЗЬ»**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 115054, г. Москва, Павелецкая площадь, дом 2, строение 2, 18 этаж.

Код формы по ОКУД: 0420002

Годовая (квартальная)

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 30.09.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Активы</b>				
1	Денежные средства	5	71 127	9 007
5	<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:</b>		<b>63 982</b>	<b>73 338</b>
6	долговые инструменты	8	63 982	73 338
8	<b>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>		<b>1 703 291</b>	<b>1 225 864</b>
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	1 434 921	985 437
10	займы выданные и прочие размещенные средства	11	55 295	36 648
11	дебиторская задолженность	12	213 074	203 779
17	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	18	11 962	14 552
18	Основные средства и капитальные вложения в них	19	120 194	9 408
19	Требования по текущему налогу на прибыль	48	24 537	
20	Отложенные налоговые активы	48	41 310	41 043
21	Прочие активы	20	11 394	5 353
22	<b>Итого активов</b>		<b>2 047 797</b>	<b>1 378 564</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>				
26	<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>		<b>108 437</b>	<b>25 262</b>
28	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	106 453	4 458
30	кредиторская задолженность	26	1 985	20 803
33	Обязательство по текущему налогу на прибыль	48		19 554
34	Отложенные налоговые обязательства	48	1 527	
35	Резервы - оценочные обязательства	28	51	5
36	Прочие обязательства	29	174 168	167 755
37	<b>Итого обязательств</b>		<b>284 183</b>	<b>212 576</b>

<b>Раздел III. Капитал</b>				
38	Уставный капитал	30	115 000	115 000
43	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(10 353)	(2 857)
51	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		1 658 966	1 053 846
52	<b>Итого капитала</b>		<b>1 763 614</b>	<b>1 165 989</b>
53	<b>Итого капитала и обязательств</b>		<b>2 047 797</b>	<b>1 378 564</b>

Генеральный директор  
 \_\_\_\_\_  
 (должность руководителя)

\_\_\_\_\_  
 (подпись)

\_\_\_\_\_  
 (инициалы, фамилия)

29 октября 2024 г.

**Отчетность некредитной финансовой организации**

<b>Код территории по ОКATO</b>	<b>Код некредитной финансовой организации</b>		
	<b>по ОКПО</b>	<b>основной государственный регистрационный номер</b>	<b>регистрационный номер</b>
45286560000	59033992	1027718000067	

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ  
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
за 9 месяцев 2024 г.**

**Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания ПРОМСВЯЗЬ»  
ООО «УК ПРОМСВЯЗЬ»**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

**Почтовый адрес 115054, г. Москва, Павелецкая площадь, дом 2, строение 2, 18 этаж.**

**Код формы по ОКУД: 0420003  
Годовая (квартальная)  
тыс.руб**

<b>Номер строки</b>	<b>Наименование показателя</b>	<b>Примечания к строкам</b>	<b>За 9 месяцев 2024 г.</b>	<b>За 9 месяцев 2023 г.</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
<b>Раздел I. Прибыли и убытки</b>				
1	<b>Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:</b>		<b>152 819</b>	<b>46 087</b>
4	процентные доходы	34	153 069	46 128
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	35		(2)
10	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	37	(187)	72
13	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	39	(63)	(112)
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	41	1 404 053	901 599
16	Расходы на персонал	42	(514 579)	(377 005)
17	Прямые операционные расходы	43	(1 318)	(390)
18	Процентные расходы	44	(4 092)	(548)
20	Общие и административные расходы	46	(283 777)	(192 907)
22	Прочие доходы	47	16 119	
23	Прочие расходы	47	(6 762)	(1 464)
24	Прибыль (убыток) до налогообложения		762 463	375 373
25	<b>Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:</b>	48	<b>(157 342)</b>	<b>(77 120)</b>
26	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	48	(154 208)	(80 981)
27	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	48	(3 134)	3 861
29	Прибыль (убыток) после налогообложения		605 121	298 253
<b>Раздел II. Прочий совокупный доход</b>				

49	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		(7 496)	(3 621)
55	чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		(7 496)	(3 621)
56	изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(9 369)	(4 526)
59	налог на прибыль, связанный с переклассификацией доходов (расходов) от переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка		1 874	905
67	<b>Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период</b>		<b>(7 496)</b>	<b>(3 621)</b>
68	<b>Итого совокупный доход (расход) за отчетный период</b>		<b>597 625</b>	<b>294 632</b>

Генеральный директор  
(должность руководителя)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

29 октября 2024 г.

## Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286560000	59033992	1027718000067	

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ  
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

За 3 квартал 2024 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания ПРОМСВЯЗЬ»

ООО «УК ПРОМСВЯЗЬ»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 115054, г. Москва, Павелецкая площадь, дом 2, строение 2, 18 этаж.

Код формы по ОКУД: 0420003

Годовая (квартальная)

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 3 квартал 2024 г.	За 3 квартал 2023 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Прибыли и убытки</b>				
1	<b>Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:</b>		<b>58 782</b>	<b>17 584</b>
4	процентные доходы	34	58 986	17 530
10	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	37	(144)	54
13	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	39	(60)	
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	41	454 127	400 997
16	Расходы на персонал	42	(187 997)	(135 418)
17	Прямые операционные расходы	43	(540)	(158)
18	Процентные расходы	44	(3 878)	(142)
20	Общие и административные расходы	46	(96 596)	(91 113)
22	Прочие доходы	47	16 889	41
23	Прочие расходы	47	(221)	
24	Прибыль (убыток) до налогообложения		240 565	191 792
25	<b>Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:</b>	48	<b>(50 539)</b>	<b>(39 155)</b>
26	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	48	(35 914)	(33 160)
27	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	48	(14 624)	(5 995)
29	Прибыль (убыток) после налогообложения		190 027	152 636
<b>Раздел II. Прочий совокупный доход</b>				
49	<b>Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:</b>		<b>(2 015)</b>	<b>(3 508)</b>

55	чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		(2 015)	(3 508)
56	изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(2 519)	(4 385)
59	налог на прибыль, связанный с переклассификацией доходов (расходов) от переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка		504	877
67	<b>Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период</b>		<b>(2 015)</b>	<b>(3 508)</b>
68	<b>Итого совокупный доход (расход) за отчетный период</b>		<b>188 012</b>	<b>149 128</b>

Генеральный директор

(должность руководителя)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

29 октября 2024 г.

## Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286560000	59033992	1027718000067	

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА  
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

за 9 месяцев 2024 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания ПРОМСВЯЗЬ»  
ООО «УК ПРОМСВЯЗЬ»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 115054, г. Москва, Павелецкая площадь, дом 2, строение 2, 18 этаж.

Код формы по ОКУД: 0420004

Годовая (квартальная)

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	9	17	18
1	Остаток на 01.01.2023 г.		115 000	(19)	587 214	<b>702 195</b>
4	Остаток на 01.01.2023 г. пересмотренный		115 000	(19)	587 214	<b>702 195</b>
5	Прибыль (убыток) после налогообложения				298 253	<b>298 253</b>
6	Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:			(3 621)		<b>(3 621)</b>

8	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах			(3 621)		<b>(3 621)</b>
14.1	Остаток на 30.09.2023 г.		115 000	(3 640)	885 467	<b>996 827</b>
15	Остаток на 01.01.2024 г.		115 000	(2 857)	1 053 846	<b>1 165 989</b>
18	Остаток на 01.01.2024 г. пересмотренный		115 000	(2 857)	1 053 846	<b>1 165 989</b>
19	Прибыль (убыток) после налогообложения				605 121	<b>605 121</b>
20	<b>Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:</b>			<b>(7 496)</b>		<b>(7 496)</b>
22	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах			(7 496)		<b>(7 496)</b>
29	Остаток на 30.09.2024 г. в том числе:		115 000	(10 353)	1 658 966	<b>1 763 614</b>

Генеральный директор  
 \_\_\_\_\_  
 (должность руководителя)

\_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_ (инициалы, фамилия)

29 октября 2024 г.

## Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286560000	59033992	1027718000067	

**ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
за 9 месяцев 2024 г.**

**Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания ПРОМСВЯЗЬ»  
ООО «УК ПРОМСВЯЗЬ»**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 115054, г. Москва, Павелецкая площадь, дом 2, строение 2, 18 этаж.

Код формы по ОКУД: 0420005

Годовая (квартальная)

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 9 месяцев 2024 г.	За 9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности</b>				
3	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		1 390 909	816 906
4	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(308 141)	(204 714)
5	Проценты полученные		116 909	47 950
6	Проценты уплаченные		(4 092)	(548)
9	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(487 383)	(356 389)
10	Оплата прочих административных и операционных расходов		(4 582)	(600)
11	Уплаченный налог на прибыль		(198 299)	(74 571)
12	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(968)	(1 184)
13	<b>Сальдо денежных потоков от операционной деятельности</b>		<b>504 351</b>	<b>226 850</b>
<b>Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>				
17	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств			(4 406)
18	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(1 692)	(2 495)
24	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		6 492	11 135
26	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		7 350 000	3 365 000
27	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(7 770 000)	(3 425 000)
31	<b>Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности</b>		<b>(415 200)</b>	<b>(55 766)</b>
<b>Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности</b>				
41.1	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(27 015)	(6 595)

44	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(27 015)	(6 595)
45	Сальдо денежных потоков за отчетный период		62 136	164 489
47	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	9 009	6 613
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	71 145	171 102

Генеральный директор

(должность руководителя)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

29 октября 2024 г.

# Примечания в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации

## Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации

### Основная деятельность некредитной финансовой организации

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер лицензии	21-000-1-00096; 045-10104-001000
2	МСФО (IAS) 1	Срок действия лицензии	без ограничения срока действия; без ограничения срока действия
3	МСФО (IAS) 1	Дата выдачи лицензии	20.12.2002; 10.04.2007
4	МСФО (IAS) 1	Виды деятельности, на осуществление которых выдана лицензия	деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами; деятельность по управлению ценными бумагами
5	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	Не применимо
6	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Общество с ограниченной ответственностью
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	Информация не раскрывается в соответствии с Решением Совета директоров Банка России от 26.12.2023г
8	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	Информация не раскрывается в соответствии с Решением Совета директоров Банка России от 26.12.2023г
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	Не применимо
10	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	Не применимо
11	МСФО (IAS) 1	Места нахождения филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	Не применимо
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес некредитной финансовой организации	115054, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Замоскворечье, пл. Павелецкая, д.2, стр.2.
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес некредитной финансовой организации	115054, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Замоскворечье, пл. Павелецкая, д.2, стр.2.
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала некредитной финансовой организации	128
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	В тысячах российских рублей

## Примечание 2. Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

### Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения.	<p>Общество осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Экономика РФ проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частым изменениям и допускают различные толкования. В 2024 г. продолжающийся конфликт, связанный с Украиной, и вызванное этим обострение геополитической напряженности продолжает оказывать влияние на экономику РФ. Продолжается ужесточение санкций против России. Новые меры направлены на борьбу с обходом санкций, с использованием третьих стран и сторон, для которых существенно возрастает риск попасть под вторичные санкции. В РФ были введены временные экономические меры ограничительного характера, включающие в том числе запрет в отношении предоставления резидентами займов нерезидентам в иностранной валюте, зачисления резидентами иностранной валюты на свои счета в зарубежных банках, ограничения осуществления выплат по ценным бумагам иностранным инвесторам, ограничения в отношении заключения сделок с лицами ряда иностранных государств. Также были введены меры по поддержанию российского бизнеса, российские эмитенты получили возможность в упрощенном порядке выпускать локальные «замещающие» облигации для замены выпущенных заблокированных еврооблигаций. В 2024г Банк России неоднократно повышал ключевую ставку: в сентябре ключевая ставка достигла 19%. В октябре ключевая ставка повышена до 21 %. По итогам 2024г, инфляция прогнозируется до 8,2% в среднем за год. Факторы, которые не позволяют инфляции снизиться, несмотря на ужесточение денежно-кредитных условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-высокий внутренний спрос, который продолжает опережать возможности по расширению производства товаров и услуг;</li> <li>-исторический минимум безработицы, который ограничивает расширение производства;</li> <li>-возможное увеличение бюджетных расходов, фактор, который отчасти компенсируется повышением налога на прибыль и другими изменениями в налоговую систему с 2025г.</li> </ul> <p>В то же время прогнозируется рост ВВП на 3,7% по итогам 2024г. Данные тенденции могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Общества, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Общества могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Общество использует риск-ориентированный подход к управлению всеми бизнес-процессами, направленный на непрерывный мониторинг рисков, возникающих вследствие изменений внешней и внутренней бизнес среды, который позволяет в непрерывном режиме оценивать возникающие риски и реагировать на ситуации, прямо или косвенно влияющие на финансовую устойчивость. При этом Руководство полагает, что предприняты все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Общества в текущих условиях.</p>

### Примечание 3. Основы составления отчетности

#### Основы составления отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	ООО «УК ПРОМСВЯЗЬ» зарегистрирована на территории Российской Федерации, и ведет бухгалтерский учет в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета, утвержденными Банком России. Настоящая отчетность подготовлена в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.02.2016 №532-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, акционерных инвестиционных фондов, организаторов торговли, центральных контрагентов, клиринговых организаций, специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, страховых брокеров» с учетом требований иных отраслевых стандартов бухгалтерского учета (ОСБУ), международных стандартов финансовой отчетности (МСФО).
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность основана на учетных данных некредитной финансовой организации Общества, сформированных по отраслевым стандартам бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, на основе правил учета по первоначальной стоимости за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Принципы учетной политики, использованные при подготовке отчетности, применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Не применимо
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Не применимо
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	Не применимо
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	Не применимо

## Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

### Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
<b>Раздел I. Влияние оценок и допущений</b>			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Общество использует оценки и делает допущения, которые оказывают влияние на отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности показатели и балансовые суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и допущения анализируются непрерывно, основываясь на опыте руководства и других факторах, включая ожидание будущих событий, которые считаются обоснованными в текущих условиях. Наиболее значимое влияние на показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности оказывают суждения руководства: -о предполагаемых сроках аренды и применимой ставке дисконтирования; -о правомерности признания отложенных налоговых активов в зависимости от вероятности наличия налогооблагаемой прибыли в последующих отчетных периодах; -о принципах оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS)9 «Финансовые инструменты». Бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовую положения Общества. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства
2	МСФО (IAS) 1	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в периодах, которые они затрагивают. В отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие: - Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Расчет суммы резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении активов, включенных в указанную категорию, произведен на основании Методики оценки ожидаемых кредитных убытков, утвержденной Обществом в соответствии с МСФО (IFRS)9 «Финансовые инструменты»; - основные средства (характер влияния: в 2019г в составе основных средств Обществом были первоначально признаны активы в форме права пользования по долгосрочным договорам аренды. Оценка сроков аренды была произведена Обществом для каждого договора аренды с учетом ожидаемых планов руководства и вероятности исполнения Обществом для каждого договора аренды с учетом ожидаемых планов руководства: - отложенные налоговые активы (характер влияния: в целях признания отложенных налоговых активов при оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах Общество руководствуется положениями МСФО (IAS) 12 "Налог на прибыль"; - прочие обязательства (характер влияния: обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска работникам признаются Обществом в размере величины ожидаемых затрат, как произведение размера среднемесячного заработка каждого сотрудника на количество неиспользованного отпуска на конец отчетного периода, а также страховых взносов с ФОТ, рассчитанных на основе размера неиспользованного отпуска и тарифов, установленных законодательством. Порядок оценки величины обязательства по выплате премий определен Положением о премировании в Обществе.

3	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IFRS) 9	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Общество применяет МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". Финансовые инструменты при первоначальном признании классифицируются в зависимости от бизнес-модели, используемой для управления ими, и характера предусмотренных условиями договора денежных потоков в одну из следующих категорий: - оцениваемые по амортизированной стоимости; - оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; - оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; При классификации Общество использует критерии классификации, установленные МСФО (IFRS) 9 и соответствующими ОСБУ. После первоначального признания финансовые инструменты оцениваются по справедливой или амортизированной стоимости в зависимости от классификации. Насколько это возможно, Общество оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Общество использует методы оценки, которые максимально используют исходные данные, недоступные широкому кругу пользователей. Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. В отдельных случаях справедливая стоимость финансового инструмента при первоначальном признании может отличаться от цены сделки. Разница между справедливой стоимостью и ценой сделки подлежит отражению в бухгалтерском учете в случае, если она существенна. Следует отметить, что Общество свободные денежные средства продолжала размещать в 2024 году в краткосрочные депозитные вклады, с возможностью их отзыва в кредитные организации с высоким уровнем надежности. Депозиты оценены по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость - сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, за вычетом выплат в счет погашения основной суммы долга, увеличенная или уменьшенная на величину накопленной амортизации - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки. Амортизированная стоимость рассчитывается с использованием линейного метода или метода эффективной процентной ставки
4	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Функциональной валютой и валютой представления бухгалтерской (финансовой) отчетности является национальная валюта Российской Федерации - российский рубль. Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется на дату совершения операции в иностранной валюте, а также на отчетную дату. Переоценке подлежат суммы, за исключением полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемые на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям. По состоянию на 30.09.24 г. Общества нет активов и обязательств в иностранной валюте.
5	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей деятельности Общества
6	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Не пересчитывались
<b>Раздел II. Изменения в учетной политике</b>			
7	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрываются наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	В 2024г Обществом не вносились существенные изменения в учетную политику

8	МСФО (IAS) 8	<p>Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено</p>	<p>Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые вступили в силу с 1 января 2023 г.: МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»- новый стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. МСФО (IFRS) 17 заменил собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» и применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия; МСФО (IAS) 12 – «Налоги на прибыль»-в мае 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки, которые сужают сферу применения исключения в отношении первоначального признания согласно МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» таким образом, что оно больше не применяется к сделкам, которые приводят к возникновению равновеликих налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц; МСФО (IAS) 1 и Практические рекомендации № 2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике»- в феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности», которые содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике. Поправки должны помочь организациям раскрывать более полезную информацию об учетной политике за счет замены требования о раскрытии организациями «значительных положений» учетной политики на требование о раскрытии «существенной информации» об учетной политике, а также за счет добавления руководства относительно того, как организации должны применять понятие существенности при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике; МСФО (IAS) 8 – «Определение бухгалтерских оценок» - в феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 8, в которых вводится определение «бухгалтерских оценок». В поправках разъясняется отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок. Кроме того, в документе разъясняется, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок. Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность. Данные поправки дополняют предыдущие поправки «Классификация обязательств как текущих или долгосрочных», опубликованные в январе 2020 года, в которых разъяснялось, что обязательство классифицируется как текущее или долгосрочное в зависимости от прав, существующих на конец отчетного периода. В июне 2022 года Совет по МСФО решил финализировать предлагаемые поправки к МСФО (IAS) 1, опубликованные в предварительном проекте «Долгосрочные обязательства с ковенантами» с некоторыми изменениями («поправки 2022»). Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Аренда». Поправки вводят новую модель бухгалтерского учета, которая оказывает влияние на то, как продавец-арендатор учитывает переменные арендные платежи, возникающие при сделке купли-продажи с обратной арендой. Поправки к МСФО (IAS) 21 – «Ограничения конвертируемости валют». 20 августа 2023 г. Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов». Поправки вводят определение «конвертируемой валюты» и дают разъяснения. Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Поправки Совета по МСФО применяются к соглашениям о финансировании поставщиков, которые также называются финансированием цепочки поставок, финансированием кредиторской задолженности или обратным факторингом. Вводятся требования к раскрытию информации, которые повысят прозрачность механизмов финансирования поставщиков и их влияние на обязательства и денежные потоки компании. В настоящее время Группа/Компания анализирует возможное влияние данных поправок на финансовую отчетность, а также возможность досрочного применения. Поправки Совета по МСФО применяются к соглашениям о финансировании поставщиков, которые также называются финансированием цепочки поставок, финансированием кредиторской задолженности или обратным факторингом. Вводятся требования к раскрытию информации, которые повысят прозрачность механизмов финансирования поставщиков и их влияние на обязательства и денежные потоки компании. В</p>
---	--------------	---	--

			настоящее время Группа/Компания анализирует возможное влияние данных поправок на финансовую отчетность, а также возможность досрочного применения..
<b>Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов</b>			
9	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	В категорию денежных средств и их эквивалентов Обществом классифицируются следующие активы: -денежные средства в кассе, на расчетных счетах в кредитных организациях; -денежные средства на брокерских счетах; -денежные средства, размещенные на депозитных счетах в кредитных организациях "До востребования". Денежные средства оцениваются по справедливой стоимости
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Общество классифицирует денежные средства, размещенные по договору банковского вклада, как оцениваемые после даты размещения по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами, и характеристик размещенного банковского вклада, связанных с предусмотренным договором денежными потоками. При изменении бизнес-модели, используемой для управления размещенными депозитами, Общество должно изменить классификацию соответствующих депозитов. При принятии решения о реклассификации Общество руководствуется МСФО (IFRS) 9. Общество на дату размещения денежных средств по договору банковского вклада оценивает их по справедливой стоимости. В момент первоначального признания справедливой стоимости депозитов в кредитных организациях, как правило, является сумма договора. На основании профессионального суждения процентная ставка по договору банковского вклада может быть признана нерыночной, если она выходит за рамки диапазона значений рыночных ставок. В этом случае при отражении в бухгалтерском учете договора банковского вклада применяется рыночная процентная ставка в качестве эффективной ставки процента (ЭСП) и пересчитывается амортизированная стоимость с применением метода ЭСП. Метод ЭСП не применяется к договорам банковского вклада: - оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток; - в случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП в дату первоначального признания и амортизированной стоимостью, рассчитанной, с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. Если ни одно из указанных выше условий не выполняется, расчет амортизированной стоимости депозита осуществляется с использованием метода ЭСП. Общество формирует резервы под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам, размещенным по договору банковского вклада, оцениваемым по амортизированной стоимости, руководствуясь требованиями МСФО (IFRS) 9.
11	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, предназначенные для продажи в краткосрочной перспективе (торговли), признаются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, с отнесением изменений на прибыль или убыток. Данная категория финансовых активов в отчетном периоде не формировалась

12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признаются активы, удерживаемые до погашения. Оцениваются по справедливой стоимости, с отнесением изменений на прочий совокупный доход. Общество оценивает ценные бумаги по справедливой стоимости через прочий доход, если выполняются одновременно следующие условия: -ценные бумаги приобретены в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных условиями выпуска денежных потоков, так и путем продажи ценных бумаг; -условия выпуска ценных бумаг обуславливают получение в определенные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. При первоначальном признании ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости с учетом существенных затрат по сделке. После первоначального признания и до прекращения признания, не позднее последнего дня месяца все ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости. При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке на дату совершения операций подлежат все оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход ценные бумаги этого выпуска (эмитента).
13	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются условия: средства выданы (размещены) в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и условия договора обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. При первоначальном признании финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваются по справедливой стоимости с учетом существенных затрат по сделке, после первоначального признания и до прекращения признания по амортизированной стоимости. Метод ЭСП не применяется к финансовым активам в случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. Общество формирует резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, руководствуясь требованиями МСФО (IFRS)9.
14	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Инвестиции в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия оцениваются по справедливой стоимости. В отчетном периоде подобных инвестиций Общество не осуществляло.
15	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	В состав прочих активов Обществом включаются требования, которые не были классифицированы в качестве финансовых активов, оцениваемых по справедливой или амортизированной стоимости. В частности, в качестве прочих активов Обществом отражены авансы, уплаченные поставщикам за приобретенные товары (услуги, работы), суммы переплаты по налогам и сборам и др. Прочие нефинансовые активы учитываются Обществом по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, определенного на основании МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».
16	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Данная категория финансовых обязательств в отчетном и сопоставимом периодах не формировалась
17	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости. После первоначального признания Общество учитывает все финансовые обязательства по амортизированной стоимости за исключением случаев, когда иная классификация требуется в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Впоследствии Общество оценивает такие обязательства по амортизированной стоимости с использованием линейного метода или метода эффективной процентной ставки

18	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету только тогда, когда на текущий момент имеется юридически закрепленное право осуществить зачет признанных сумм; и намерение произвести расчет на нетто-основе или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. В отчетном периоде взаимозачеты не производились
<b>Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования</b>			
19	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
20	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
21	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
<b>Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества</b>			
22	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Не применимо ввиду отсутствия у Общества инвестиционного имущества.
23	МСФО (IAS) 40	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Не применимо ввиду отсутствия у Общества инвестиционного имущества.
24	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	Не применимо ввиду отсутствия у Общества инвестиционного имущества.
<b>Раздел VI. Критерии признания, база оценки основных средств</b>			

25	МСФО (IAS) 16	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования при выполнении работ, оказании услуг, либо для управленческих нужд, или в административных целях в течение более, чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий: - объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем; -первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена; - первоначальная стоимость объекта превышает сто тысяч рублей. Основные средства, при первоначальном признании, оцениваются по первоначальной стоимости, которая определяется как сумма фактических затрат на приобретение, сооружение и изготовление, включая налог на добавленную стоимость. После первоначального признания основные средства учитываются, по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. На конец каждого отчетного года проводится проверка на обесценение объектов основных средств. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на дату их выявления. На конец каждого отчетного года Общество определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился. При наличии таких признаков, осуществляется полное или частичное восстановление признанного убытка в пределах стоимости объекта основных средств (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения.
26	МСФО (IAS) 16	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Применяется линейный способ начисления амортизации для всех групп основных средств. Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится доступен для использования, то есть, когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его эксплуатацию в соответствии с намерениями руководства. Начисление амортизации прекращается, начиная с более ранней из дат: даты перевода объекта основных средств в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или с даты прекращения признания объекта или даты полного начисления амортизации по объекту. Под ликвидационной стоимостью объекта основных средств понимается сумма, которую Общество получило бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования. Если ликвидационная стоимость объекта основных средств является несущественной исходя из критериев существенности, Общество вправе ее не учитывать при расчете амортизируемой величины объекта.
27	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования объектов основных средств определяется на дату признания (дату готовности к использованию) исходя из ожидаемых: - срока использования; -физического и морального износа; -нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта. Для мебели и офисного оборудования срок полезного использования -4-7 лет; для компьютеров 3-4 года; транспортные средства 3-5 лет; здания-50 лет; капитальные затраты по арендованному имуществу-7 лет
<b>Раздел VII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов</b>			
28	МСФО (IAS) 38	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	НМА не имеет материально-вещественной формы; является идентифицируемым; контролируется Обществом; существует высокая вероятность получения Обществом будущих экономических выгод, связанных с данным объектом и Общество имеет право на получение указанных выгод; стоимость объекта может быть надежно оценена; предназначен для использования в административных целях или управленческих нужд в течение более чем 12 месяцев. К Нематериальным активам относятся в том числе: - лицензии на программные продукты (права пользования программными продуктами);- программное обеспечение (в том числе, на которое у Общества отсутствуют исключительные права), и т.п.

29	МСФО (IAS) 1	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. Первоначальная стоимость отдельно приобретенного НМА включает в себя: а) цену покупки актива, включая импортные пошлины, НДС и невозмещаемые налоги на покупку, после вычета торговых скидок и уступок; б) затраты на выплату вознаграждений работникам, непосредственно связанные с приобретением актива; в) прочие затраты, связанные с приведением актива в рабочее состояние; д) процентные расходы (доходы) и прочие расходы (затраты по сделке) по финансовым обязательствам, непосредственно относящиеся к созданию (изготовлению) или приобретению НМА. При последующей оценке НМА Общество применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
30	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования Общество ежегодно рассматривает наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов Общество определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации. Указанные срок полезного использования НМА и способ его амортизации начинают применяться с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об установлении срока полезного использования нематериального актива и способа начисления амортизации. Общество на конец каждого отчетного года проводит проверку нематериальных активов на обесценение. Убытки от обесценения подлежат признанию на дату их выявления. Проверка на обесценение включает в себя выявление следующих признаков возможного обесценения: -существуют признаки устаревания;-простои актива (неиспользование);-планы по прекращению использования. По состоянию на 30 сентября 2024 г. и 31 декабря 2023 г. НМА с неопределенным сроком полезного использования у Общества отсутствовали.
31	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Сроки устанавливаются в соответствии с учетной политикой Общества. Общество применяет линейный способ начисления амортизации по всем нематериальным активам с определенным сроком полезного использования. Начисление амортизации по объекту начисляется с даты, когда он становится готов к использованию. Общество устанавливает следующие сроки полезного использования для имеющихся групп нематериальных активов: -Базы данных и программное обеспечение -согласно условиям, определенным в договоре. В случае, если срок в договоре не определен, то ожидаемый срок полезного использования составляет 5 лет
32	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Затраты, произведенные на стадии исследований при создании НМА не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости НМА, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения. Затраты на стадии разработки НМА подлежат признанию в составе первоначальной стоимости НМА при одновременном выполнении следующих условий:- Общество намерено завершить создание НМА и использовать его в своей деятельности; НМА принесет экономические выгоды ;-Общество располагает достаточными ресурсами для завершения разработки;-Общество способно надежно оценить затраты на его создание, а также продемонстрировать его технические характеристики после завершения его создания. В отчетном и прошлых периодах у Общества отсутствовали затраты на создание нематериальных активов собственными силами.
<b>Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений</b>			

33	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	<p>Под краткосрочными вознаграждениями работникам понимаются все виды вознаграждений работникам (кроме выходных пособий), выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода. К краткосрочным вознаграждениям работникам в частности относятся: -оплата труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки стимулирующего характера, премии, в том числе премии (вознаграждения) по итогам работы за год и иные поощрительные выплаты); -оплата периодов отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск, временная нетрудоспособность работника и другие); -другие вознаграждения, в том числе в иной форме (медицинское страхование, предоставление товаров, услуг и другие аналогичные вознаграждения). Общество признает обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам за осуществление работниками трудовых функций в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение. Общество признает обязательства по оплате накапливаемых периодов отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) не позднее последнего дня каждого квартала, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые периоды отсутствия, на которые эти работники имеют право. При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений в соответствии с законодательством Российской Федерации. Обязательства и расходы по выплате выходных пособий признаются Обществом на дату, когда оно не имеет возможности отменить предложение о выплате указанных вознаграждений. Ожидаемые затраты на стимулирующие выплаты признаются в случае, если: - у Общества есть существующее юридическое, либо обусловленное практикой, обязательство производить такие выплаты в результате прошлых событий; величина обязательств может быть надежно определена. Оценка обязательств по стимулирующим выплатам основывается на требованиях действующих положений о премировании и прочих внутренних документах Общества и утверждается распорядительными документами руководства Общества.</p>
34	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых некредитной финансовой организацией	Общество не осуществляет пенсионные выплаты

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
35	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Не применимо
36	МСФО (IAS) 19	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Не применимо
<b>Раздел IX. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств</b>			
37	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 5	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	К долгосрочным активам, предназначенным для продажи, относятся активы, по которым: возмещение их стоимости будет происходить только в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи; не предполагается дальнейшее использование в административных целях. Данная категория активов в отчетном и прошлых периодах не формировалась.
37.1	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Порядок признания и последующего учета запасов	Запасы признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий: -затраты, понесенные в связи с приобретением или созданием запасов, обеспечат получение в будущем экономических выгод Обществом; -определена сумма затрат, понесенных в связи с приобретением или созданием запасов, или приравненная к ней величина. Запасы признаются по фактическим затратам на приобретение (создание) запасов, приведение их в состояние и местоположение, необходимое для потребления, продажи или использования. Запасы оцениваются в дальнейшем по фактической себестоимости. Затраты на приобретение запасов, предназначенных для управленческих нужд, одновременно отражаются Обществом в составе расходов.

38	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 37	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Общество признает в бухгалтерском учете резерв-оценочное обязательство при одновременном соблюдении следующих условий: - у Общества существует обязательство (вытекающее из договора, требований законодательства Российской Федерации или иного подлежащего применению права, иного действия правовых норм, либо обусловленное действиями Общества (в том числе опубликованной политикой, заявлениями и другими аналогичными действиями), демонстрирующими принятие на себя обязательства и создавшими у других сторон обоснованные ожидания, что оно их исполнит), возникшее в результате события (события или нескольких); -представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; -возможно произвести надежную расчетную оценку величины обязательства. Оценочное обязательство признается в бухгалтерском учете в величине, отражающей наиболее достоверную денежную оценку расходов, необходимых для расчетов по этому обязательству. Величина оценочного обязательства определяется на основе имеющихся фактов хозяйственной жизни, опыта в отношении исполнения аналогичных обязательств, а также при необходимости, мнений экспертов. Общество обеспечивает документальное подтверждение обоснованности такой оценки. Общество пересматривает оценочные обязательства-резервы ежеквартально не позднее последнего календарного дня каждого квартала. При оценке влияния фактора времени на стоимость денег и расчетной приведенной стоимости ожидаемых затрат на урегулирование резерва-оценочного обязательства Общество учитывает следующие особенности: если срок с даты признания резерва-оценочного обязательства до ожидаемой (прогнозируемой) даты использования резерва - оценочного обязательства меньше одного года и результат дисконтирования незначительный, то дисконтирование не применяется; ставка дисконтирования является ставкой до учета налогообложения и отражает текущее представление рынка о временной стоимости денег и риски, характерные для данного обязательства; ставка дисконтирования не учитывает риски, на которые уже была внесена поправка в расчетную оценку будущих потоков денежных средств. Общество создает резервы- оценочные обязательства по незаконченным судебным делам и прочим обязательствам некредитного характера.
39	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Общество применяет стандарт "Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями" № 635-П (утв. Банком России 22.03.2018г №635-П). На момент признания Обществом были признаны активы для статей учета арендуемых активов "Займы выданные и прочие размещенные средства" и статьи пассива "Кредиты, займы и прочие привлеченные средства" Бухгалтерского баланса. На дату начала финансовой аренды Общество, как арендатор признает обязательство в отношении арендных платежей (т.е. обязательство по аренде), а также актив, представляющий право пользования базовым активом в течение срока аренды (т.е. актив в форме права пользования). Общество признает процентный расход по обязательству по аренде отдельно от расходов по амортизации актива в форме права пользования. При изменении условий аренды, договоры модифицируются, что влечет за собой изменение обязательств по аренде и балансовую стоимость актива в форме права пользования.
39.1	МСФО (IFRS) 16	Факт использования некредитной финансовой организацией - арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды, с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	Платежи по всем договорам краткосрочной аренды, а также по договорам аренды с низкой стоимостью признаются линейным методом в составе прибыли и убытка
40	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости, если иное не требуется в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Кредиторская задолженность, не содержащая существенного компонента финансирования (не предполагающая отсрочку платежа на срок один год и более), учитывается при первоначальном признании и последующем учете по цене договора. Общество исключает кредиторскую задолженность из своего отчета о финансовом положении только в том случае, если она погашена. У общества нет просроченной кредиторской задолженности
41	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Уставный капитал признается по стоимости оплаченных долей за вычетом долей, выкупленных Обществом

42	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	Собственные выкупленные доли учитываются в сумме фактических затрат на их приобретение
----	---------------------------------	--	--

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
43	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	Резервный капитал признается на дату создания в сумме создания резерва без последующей переоценки.
44	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы отражаются последним календарным днем каждого квартала. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец календарного года, отражаются в бухгалтерском учете в период событий после окончания отчетного периода. Временные разницы определяются как разницы между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением остатков на счетах по учету капитала, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. В бухгалтерском учете отражаются возникновение и изменение размера отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов за отчетный период. В зависимости от характера операции и порядка отражения в бухгалтерском учете изменений остатков на активных (пассивных) балансовых счетах отложенные налоговые обязательства (отложенный налоговый актив) учитывается в корреспонденции со счетами по учету финансового результата или со счетами по учету добавочного капитала. Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Обществом налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах. В той мере, в которой Общество не ожидает получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию. Непризнанный отложенный налоговый актив не отражается в бухгалтерском учете, пересматривается на последний календарный день каждого квартала и подлежит признанию в той мере, в которой появляется вероятность получения будущей налогооблагаемой прибыли, позволяющей возместить отложенный налоговый актив. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы не подлежат дисконтированию.
45	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	Дивиденды отражаются в сумме, определенной общим собранием участника, на дату принятия решения. В отчетном периоде дивиденды не начислялись и не выплачивались.

## Примечание 5. Денежные средства

### Денежные средства

Таблица 5.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 30.09.2024 г.			На 31.12.2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
3	Денежные средства на расчетных счетах	71 145	18	71 127	9 009	2	9 007
6	<b>Итого</b>	<b>71 145</b>	<b>18</b>	<b>71 127</b>	<b>9 009</b>	<b>2</b>	<b>9 007</b>

5.1.1. По состоянию на 30.09.2024г. у некредитной финансовой организации был остаток (100%) в одной кредитной организации на общую сумму 71 145 тысяч рублей (на 31.12.2023г: 9 009 тысяч рублей). Денежные средства, использование которых ограничено по состоянию на 30.09.2024г отсутствуют (на 31.12.2023г отсутствуют).

### Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 30.09.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	71 127	9 007
4.1	Прочее	18	2
5	<b>Итого</b>	<b>71 145</b>	<b>9 009</b>

### Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств за 9 месяцев 2024 г.

Таблица 5.4

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Итого
1	2	3	6
1	<b>Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:</b>	<b>9 009</b>	<b>9 009</b>
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	9 009	9 009
6	<b>Поступление финансовых активов, в том числе:</b>	<b>8 903 117</b>	<b>8 903 117</b>

7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	8 903 117	8 903 117
11	<b>Прекращение признания финансовых активов, в том числе:</b>	<b>8 840 981</b>	<b>8 840 981</b>
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	8 840 981	8 840 981
36	<b>Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:</b>	<b>71 145</b>	<b>71 145</b>
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	71 145	71 145

**Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств (сравнительные данные) за 9 месяцев 2023 г.**

**Таблица 5.4**

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	5	6
1	<b>Полная балансовая стоимость по состоянию на начало сравнительного отчетного периода, в том числе:</b>	<b>6 613</b>		<b>6 613</b>
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	6 613		6 613
6	<b>Поступление финансовых активов, в том числе:</b>	<b>4 241 611</b>	<b>7 520</b>	<b>4 249 131</b>
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	4 241 611	7 520	4 249 131
11	<b>Прекращение признания финансовых активов, в том числе:</b>	<b>4 084 642</b>		<b>4 084 642</b>
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	4 084 642		4 084 642

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	5	6
36	<b>Полная балансовая стоимость по состоянию на конец сравнительного отчетного периода, в том числе:</b>	<b>163 582</b>	<b>7 520</b>	<b>171 102</b>
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	163 582	7 520	171 102

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам за 9 месяцев 2024 г.**

**Таблица 5.5**

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Итого
1	2	3	6
1	<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:</b>	<b>2</b>	<b>2</b>
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	2
6	<b>Поступление финансовых активов, в том числе:</b>	<b>56</b>	<b>56</b>
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	56	56
11	<b>Прекращение признания финансовых активов, в том числе:</b>	<b>(40)</b>	<b>(40)</b>
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(40)	(40)
36	<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:</b>	<b>18</b>	<b>18</b>
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	18	18

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам (сравнительные данные) за 9 месяцев 2023 г.**

**Таблица 5.5**

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	5	6
1	<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало сравнительного периода, в том числе:</b>	<b>2</b>		<b>2</b>
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2		2
6	<b>Поступление финансовых активов, в том числе:</b>	<b>115</b>	<b>2</b>	<b>117</b>

7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	115	2	117
11	<b>Прекращение признания финансовых активов, в том числе:</b>	<b>(75)</b>		<b>(75)</b>
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(75)		(75)
36	<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец сравнительного периода, в том числе:</b>	<b>42</b>	<b>2</b>	<b>44</b>
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	42	2	44

**Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долговые инструменты**

**Долговые инструменты**

**Таблица 8.1**

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 30.09.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	2	3	4
1	<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:</b>	<b>63 982</b>	<b>73 338</b>
7	нефинансовых организаций	63 982	73 338
15	<b>Итого</b>	<b>63 982</b>	<b>73 338</b>

**Выверка изменений полной балансовой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

**Таблица 8.2**

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	Итого
1	2	8	12
1	<b>Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:</b>	<b>73 338</b>	<b>73 338</b>
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	73 338	73 338
31	<b>Прочие изменения, в том числе:</b>	<b>(9 356)</b>	<b>(9 356)</b>
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(9 356)	(9 356)
36	<b>Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:</b>	<b>63 982</b>	<b>63 982</b>

37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	63 982	63 982
----	--	--------	--------

**Выверка изменений полной балансовой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (сравнительные данные)**

**Таблица 8.2**

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	Итого
1	2	8	12
1	<b>Полная балансовая стоимость на начало сравнительного периода, в том числе:</b>	81 407	81 407
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	81 407	81 407

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	Итого
1	2	8	12
31	<b>Прочие изменения, в том числе:</b>	<b>(9 067)</b>	<b>(9 067)</b>
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(9 067)	(9 067)
36	<b>Полная балансовая стоимость на конец сравнительного периода, в том числе:</b>	<b>72 340</b>	<b>72 340</b>
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	72 340	72 340

**Выверка изменений резерва переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

**Таблица 8.4**

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2024 г.	За 9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Резерв переоценки по справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на начало отчетного периода	(3 571)	(24)
2	Увеличение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, за отчетный период	1 321	243
3	Уменьшение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за отчетный период	(10 690)	(4 770)
4	Реклассификация резерва переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка, за отчетный период		1
5	Резерв переоценки по справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на конец отчетного периода	(12 941)	(4 550)



**Примечание 10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах**

**Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах**

**Таблица 10.1**

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 30.09.2024 г.			На 31.12.2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 435 245	324	1 434 921	985 590	153	985 437
13	<b>Итого</b>	<b>1 435 245</b>	<b>324</b>	<b>1 434 921</b>	<b>985 590</b>	<b>153</b>	<b>985 437</b>

10.1.1. По состоянию на 30 сентября 2024 года у некредитной финансовой организации остатки средств в четырех кредитных организациях (банке-нерезиденте) АО «БАНК ДОМ.РФ» (36,2%), АО "Газпромбанк"(35,5%), ПАО "Совкомбанк"(7,1%). Совокупная сумма этих средств на 30.09.2024г составила 1 435 245 тысяч рублей (на 31.12.2023г: 985 590 тысяч рублей). 10.1.2. Средства в кредитных банках (банках-нерезидентах), использование которых ограничено, по состоянию на 30.09.2024г отсутствуют (на 31.12.2023г отсутствуют). 10.1.3. По состоянию на 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 года нет просроченных средств в кредитных организациях (банках-нерезидентах). 10.1.4. Информация об оценочной справедливой стоимости в кредитных организациях (банках-нерезидентах) раскрывается в примечании 56 настоящего приложения

**Выверка изменений полной балансовой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах за 9 месяцев 2024 г.**

**Таблица 10.2**

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Итого
1	2	4	12	14
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	985 590		985 590
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	985 590		985 590

6	<b>Поступление финансовых активов, в том числе:</b>	<b>8 033 473</b>	<b>6 492</b>	<b>8 039 965</b>
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	8 033 473	6 492	<b>8 039 965</b>
11	<b>Прекращение признания финансовых активов, в том числе:</b>	<b>(7 583 819)</b>	<b>(6 492)</b>	<b>(7 590 310)</b>
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(7 583 819)	(6 492)	<b>(7 590 310)</b>

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Итого
1	2	4	12	14
36	<b>Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:</b>	1 435 245		1 435 245
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 435 245		1 435 245

**Выверка изменений полной балансовой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (сравнительные данные) за 9 месяцев 2023 г.**

Таблица 10.2

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Итого
1	2	4	12	14
1	<b>Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:</b>	606 640		606 640
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	606 640		606 640
6	<b>Поступление финансовых активов, в том числе:</b>	3 512 474	11 144	3 523 618
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	3 512 474	11 144	3 523 618
11	<b>Прекращение признания финансовых активов, в том числе:</b>	(3 460 899)	(11 144)	(3 472 043)

12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(3 460 899)	(11 144)	(3 472 043)
36	<b>Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:</b>	<b>658 215</b>		<b>658 215</b>
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	658 215		658 215

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах за 9 месяцев 2024 г.**

Таблица 10.3

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
1	2	4	14
1	<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:</b>	<b>153</b>	<b>153</b>
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	153	153
6	<b>Поступление финансовых активов, в том числе:</b>	<b>2 002</b>	<b>2 002</b>
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2 002	2 002
11	<b>Прекращение признания финансовых активов, в том числе:</b>	<b>(1 831)</b>	<b>(1 831)</b>
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(1 831)	(1 831)

36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	324	324
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	324	324

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах (сравнительные данные)  
за 9 месяцев 2023 г.**

Таблица 10.3

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
1	2	4	14
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало сравнительного периода, в том числе:	289	289
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	289	289
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	944	944
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	944	944
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(1 058)	(1 058)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(1 058)	(1 058)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец сравнительного периода, в том числе:	175	175

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
1	2	4	14
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	175	175

**Информация по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах**

Таблица 10.4

Номер строки	Наименование показателя	На 30.09.2024 г.		На 31.12.2023 г.	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	от 16,51 до 19,5	от 8 до 53	от 15,5 до 16,35	от 9 до 22

**Примечание 11. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: займы выданные и прочие размещенные средства**

**Займы выданные и прочие размещенные средства**

**Таблица 11.1**

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 30.09.2024 г.			На 31.12.2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
6	Прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	55 295		55 295	36 648		36 648
8	<b>Итого</b>	<b>55 295</b>		<b>55 295</b>	<b>36 648</b>		<b>36 648</b>

**Выверка изменений полной балансовой стоимости займов выданных и прочих размещенных средств за 9 месяцев 2024 г.**

**Таблица 11.2**

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Прочие выданные займы и размещенные средства	Итого
1	2	8	10
1	<b>Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:</b>	<b>36 648</b>	<b>36 648</b>
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	36 648	<b>36 648</b>
6	<b>Поступление финансовых активов, в том числе:</b>	<b>18 648</b>	<b>18 648</b>
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	18 648	<b>18 648</b>
36	<b>Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:</b>	<b>55 295</b>	<b>55 295</b>
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	55 295	<b>55 295</b>

**Выверка изменений полной балансовой стоимости займов выданных и прочих размещенных средств (сравнительные данные) за 9 месяцев 2023 г.**

**Таблица 11.2**

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Прочие выданные займы и размещенные средства	Итого
1	2	8	10
1	<b>Полная балансовая стоимость по состоянию на начало сравнительного периода, в том числе:</b>	<b>1 198</b>	<b>1 198</b>
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 198	<b>1 198</b>
36	<b>Полная балансовая стоимость по состоянию на конец сравнительного периода, в том числе:</b>	<b>1 198</b>	<b>1 198</b>
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 198	<b>1 198</b>

## Примечание 12. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: дебиторская задолженность

### Дебиторская задолженность

Таблица 12.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 30.09.2024 г.			На 31.12.2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Дебиторская задолженность клиентов	243 174	32 275	210 899	231 772	30 843	200 929
6	Прочая дебиторская задолженность	3 915	1 740	2 175	4 750	1 900	2 850
7	<b>Итого</b>	<b>247 089</b>	<b>34 015</b>	<b>213 074</b>	<b>236 522</b>	<b>32 743</b>	<b>203 779</b>

12.1.1. Дебиторская задолженность клиентов представлена задолженностью клиентов по видам деятельности: деятельность по управлению ценными бумагами (физические лица и юридические лица), деятельность по управлению паевыми инвестиционными фондами, государственным пенсионным фондом РФ, накоплениями для жилищного обеспечения военнослужащих. По состоянию на 30 сентября 2024г крупнейшими контрагентами, сумма задолженности которых превышает 5 процентов от общей суммы статьи «Дебиторская задолженность» (до вычета резерва) бухгалтерского баланса являются: ОПИФ «Промсвязь-Перспективные вложения» -6,13%; ОПИФ «Промсвязь-смешанных инвестиций» -5,97%; ЗПИФ недвижимости-«РИКОМ Плюс Недвижимость» -15,35%; ЗПИФ недвижимости «АТП»-5,33%; ДУ накоплениями для жилищного обеспечения военнослужащих"-6,46%. В 2023г. крупнейшими контрагентами, сумма задолженности которых превышает 5 процентов от общей суммы статьи «Дебиторская задолженность» бухгалтерского баланса: ЗПИФ недвижимости- «РИКОМ Плюс Недвижимость» -13,84%; ОПИФ «Промсвязь-смешанных инвестиций» - 7,72%; ОПИФ «Промсвязь-Перспективные вложения» -8,78%; ОПИФ "Промсвязь-Акции"-6,77%; ЗПИФ недвижимости «АТП»-5,41%; ОПИФ "Недра России"-7,97%; 12.1.2. Информация об оценочной справедливой стоимости дебиторской задолженности раскрывается в примечании 56 настоящего приложения

### Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности

Таблица 12.2

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	7	8
1	<b>Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:</b>	<b>231 772</b>	<b>4 750</b>	<b>236 522</b>
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	231 772	4 750	<b>236 522</b>
6	<b>Поступление финансовых активов, в том числе:</b>	<b>1 404 453</b>	<b>11 002</b>	<b>1 415 455</b>
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 404 453	11 002	<b>1 415 455</b>

16	<b>Списание финансовых активов, в том числе:</b>	<b>(1 393 051)</b>	<b>(11 837)</b>	<b>(1 404 888)</b>
17	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(1 393 051)	(11 837)	(1 404 888)
36	<b>Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:</b>	<b>243 174</b>	<b>3 915</b>	<b>247 089</b>
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	243 174	3 915	247 089

**Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности (сравнительные данные)**

**Таблица 12.2**

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	5	7	8
1	<b>Полная балансовая стоимость по состоянию на начало сравнительного периода, в том числе:</b>	<b>118 061</b>		<b>1 916</b>	<b>119 977</b>
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	118 061		1 916	119 977
6	<b>Поступление финансовых активов, в том числе:</b>	<b>901 945</b>	<b>4 524</b>	<b>6 632</b>	<b>913 101</b>
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	901 945	4 524	6 632	913 101
16	<b>Списание финансовых активов, в том числе:</b>	<b>(819 343)</b>	<b>(4 524)</b>	<b>(6 638)</b>	<b>(830 505)</b>
17	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(819 343)	(4 524)	(6 638)	(830 505)
36	<b>Полная балансовая стоимость по состоянию на конец сравнительного периода, в том числе:</b>	<b>200 662</b>		<b>1 911</b>	<b>202 573</b>
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	200 662		1 911	202 573

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности**

Таблица 12.3

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	7	8
1	<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:</b>	<b>30 843</b>	<b>1 900</b>	<b>32 743</b>
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	30 843	1 900	<b>32 743</b>
6	<b>Поступление финансовых активов, в том числе:</b>	<b>4 027</b>		<b>4 027</b>
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	4 027		<b>4 027</b>
16	<b>Списание финансовых активов, в том числе:</b>	<b>(2 595)</b>	<b>(160)</b>	<b>(2 755)</b>
17	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(2 595)	(160)	<b>(2 755)</b>
36	<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:</b>	<b>32 275</b>	<b>1 740</b>	<b>34 015</b>
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	32 275	1 740	<b>34 015</b>

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности (сравнительные данные)**

Таблица 12.3

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	7	8
1	<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:</b>	<b>20 288</b>	<b>1 900</b>	<b>22 188</b>
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	20 288	1 900	<b>22 188</b>
6	<b>Поступление финансовых активов, в том числе:</b>	<b>4 475</b>		<b>4 475</b>
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	4 475		<b>4 475</b>
16	<b>Списание финансовых активов, в том числе:</b>	<b>(557)</b>		<b>(557)</b>
17	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(557)		<b>(557)</b>
<b>Номер строки</b>	<b>Наименование показателя</b>	<b>Дебиторская задолженность клиентов</b>	<b>Прочая дебиторская задолженность</b>	<b>Итого</b>

1	2	3	7	8
36	<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:</b>	<b>24 205</b>	<b>1 900</b>	<b>26 105</b>
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	24 205	1 900	<b>26 105</b>

## Примечание 18. Нематериальные активы

### Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 18.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные			Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее		
1	2	3	4	5	9	10
1	<b>Балансовая стоимость на 01.01.2023 г., в том числе:</b>	<b>2 306</b>	<b>2 668</b>	<b>2 126</b>		<b>7 100</b>
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	6 894	3 484	2 234		12 612
3	накопленная амортизация	(4 588)	(816)	(108)		(5 512)
5	Поступление				8 409	8 409
6	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	8 259			(8 259)	
12	Амортизация	(794)	(461)	(340)		(1 595)
23	<b>Балансовая стоимость на 30.09.2023 г., в том числе:</b>	<b>9 771</b>	<b>2 207</b>	<b>1 785</b>	<b>150</b>	<b>13 913</b>
24	первоначальная (переоцененная) стоимость	15 153	3 484	2 234	150	21 021
25	накопленная амортизация	(5 382)	(1 277)	(449)		(7 107)
27	<b>Балансовая стоимость на 01.01.2024 г., в том числе:</b>	<b>10 819</b>	<b>2 060</b>	<b>1 673</b>		<b>14 552</b>
28	первоначальная (переоцененная) стоимость	16 606	3 484	2 204		22 293
29	накопленная амортизация	(5 787)	(1 423)	(531)		(7 742)
31	Поступление				1 692	1 692
32	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	393	1 298		(1 692)	
34	<b>Выбытие, в том числе:</b>	<b>(883)</b>	<b>(606)</b>			<b>(1 489)</b>
35	первоначальная (переоцененная) стоимость	(2 844)	(1 701)	(44)		(4 589)
36	накопленная амортизация	1 961	1 095	44		3 099
38	Амортизация	(2 059)	(409)	(324)		(2 792)
49	<b>Балансовая стоимость на 30.09.2024 г., в том числе:</b>	<b>8 270</b>	<b>2 343</b>	<b>1 349</b>		<b>11 962</b>
50	первоначальная (переоцененная) стоимость	14 155	3 081	2 160		19 396
51	накопленная амортизация	(5 885)	(738)	(811)		(7 434)

Примечание 19. Основные средства и капитальные вложения в них

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 19.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	<b>Балансовая стоимость на 01.01.2023 г., в том числе:</b>		3 336			11 261					14 597
2	первоначальная (переоцененная) стоимость		5 999			45 485					51 484
3	накопленная амортизация		(2 663)			(34 224)					(36 887)
5	Поступление									4 217	4 217
6	Перевод в основные средства из капитальных вложений		4 217							(4 217)	
13	Амортизация		(1 153)			(5 558)					(6 711)
23	Прочее					(398)					(398)
24	<b>Балансовая стоимость на 30.09.2023 г., в том числе:</b>		6 400			5 305					11 704
25	первоначальная (переоцененная) стоимость		10 216			45 086					55 302
26	накопленная амортизация		(3 816)			(39 782)					(43 598)
28	<b>Балансовая стоимость на 01.01.2024 г., в том числе:</b>		5 872			3 536					9 408

29	первоначальная (переоцененная) стоимость		9 658			45 086				54 744
30	накопленная амортизация		(3 786)			(41 550)				(45 336)
32	Поступление								127 367	127 367
33	Перевод в основные средства из капитальных вложений		2 114			125 253			(127 367)	
36	<b>Выбытие, в том числе:</b>		<b>(86)</b>			<b>(59)</b>				<b>(145)</b>
37	первоначальная (переоцененная) стоимость		(871)			(45 086)				(45 958)
38	накопленная амортизация		785			45 027				45 812
40	Амортизация		(1 793)			(14 642)				(16 436)
51	<b>Балансовая стоимость на 30.09.2024 г., в том числе:</b>		<b>6 106</b>			<b>114 088</b>				<b>120 194</b>
52	первоначальная (переоцененная) стоимость		10 900			125 253				136 153
53	накопленная амортизация		(4 794)			(11 165)				(15 959)

## Примечание 20. Прочие активы

### Прочие активы

Таблица 20.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 30.09.2024 г.			На 31.12.2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
5	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	9 437		9 437	5 299		5 299
6	Запасы	1 957		1 957	54		54
11	<b>Итого</b>	<b>11 394</b>		<b>11 394</b>	<b>5 353</b>		<b>5 353</b>

### Анализ изменений запасов

Таблица 20.2

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов					Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 01.01.2023 г, в том числе:		367				367
2	стоимость (или оценка)		367				367
4	Поступление (создание)		3 614	851		30	4 496
8	Признание в составе расходов		(2 745)	(851)		(30)	(3 627)
12	Балансовая стоимость на 30.09.2023 г, в том числе:		1 236				1 236
13	стоимость (или оценка)		1 236				1 236
15	Балансовая стоимость 01.01.2024 г, в том числе:		54				54
16	стоимость (или оценка)		54				54
18	Поступление (создание)		3 273	5 719		131	9 123
22	Признание в составе расходов		(3 259)	(3 831)		(131)	(7 221)
26	Балансовая стоимость на 30.09.2024 г, в том числе:		69	1 888			1 957
27	стоимость (или оценка)		69	1 888			1 957

**Примечание 24. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства**

**Кредиты, займы и прочие привлеченные средства**

**Таблица 24.1**

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 30.09.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	2	3	4
2	Обязательства по аренде	106 453	4 458
16	<b>Итого</b>	<b>106 453</b>	<b>4 458</b>

Общая сумма обязательств на 30.09.2024г составляет – 106 453 тыс. руб. (На 31.12.2023г сумма обязательств – 4 458 тыс. руб.)  
Балансовая стоимость актива на 30.09.2024г составила – 125 253, а за вычетом суммы начисленной амортизации 114 088 тыс.руб. (На 31.12.2023г - балансовая стоимость актива составляла 45 086 тыс.руб., а за вычетом суммы начисленной амортизации 3 536 тыс. руб.  
Данное обязательство и актив нашли свое отражение в учете, в связи с применением в отчетном периоде МСФО (IFRS) 16 "Аренда", вступившего в силу с 01.01.2019г.

**Анализ процентных ставок и сроков погашения**

**Таблица 24.3**

Номер строки	Наименование показателя	На 30.09.2024 г.		На 31.12.2023 г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	15,86	31.05.27	7,15	27.06.24г

**Примечание 26. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиторская задолженность**

**Кредиторская задолженность**

**Таблица 26.1**

тыс.руб

<b>Номер строки</b>	<b>Наименование показателя</b>	<b>На 30.09.2024 г.</b>	<b>На 31.12.2023 г.</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
1	Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	169	
19	Прочая кредиторская задолженность	1 816	20 803
20	<b>Итого</b>	<b>1 985</b>	<b>20 803</b>

## Примечание 28. Резервы - оценочные обязательства

### Анализ изменений резервов - оценочных обязательств

Таблица 28.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Судебные иски	Прочее	Итого
1	2	4	6	7
1	Балансовая стоимость, на начало отчетного периода, 01.01.2024 г	5		5
2	Создание резервов	47		47
3	Использование резервов		(2)	(2)
7	Балансовая стоимость на конец отчетного периода, 30.09.2024	52	(2)	51

## Примечание 29. Прочие обязательства

### Прочие обязательства

Таблица 29.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 30.09.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	2	3	4
2	Расчеты с персоналом	148 511	143 168
3	Расчеты по социальному страхованию	3 939	4 564
4	Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	21 719	20 024
11	<b>Итого</b>	<b>174 168</b>	<b>167 755</b>

## **Примечание 31. Управление капиталом**

Управление капиталом общества имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывного действующего предприятия. В течение 9 мес 2024г Общество соблюдало все требования, установленные Банком России к уровню собственных средств. Минимальный размер собственных средств Общества, рассчитанной в порядке, установленном Банком России, составляет на 30 сентября 2024г 80 000 тысяч рублей. (на 31 декабря 2023г.: 77 586 тысяч рублей). На 30 сентября 2024г величина собственных средств Общества составляет 1 016 973 тысячи рублей (на 31 декабря 2023г.: 849 735 тысяч рублей).

## Примечание 34. Процентные доходы

### Процентные доходы

Таблица 34.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2024 г.	За 9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	<b>По необесцененным финансовым активам, в том числе:</b>	<b>153 069</b>	<b>46 128</b>
4	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долговым инструментам	6 505	6 604
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	146 564	39 525
15	<b>Итого</b>	<b>153 069</b>	<b>46 128</b>

### Процентные доходы (За последний квартал)

Таблица 34.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 3 квартал 2024 г.	За 3 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	<b>По необесцененным финансовым активам, в том числе:</b>	<b>58 986</b>	<b>17 530</b>
4	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долговым инструментам	2 184	2 185
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	56 801	15 345
15	<b>Итого</b>	<b>58 986</b>	<b>17 530</b>

**Примечание 35. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

**Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

**Таблица 35.1**

тыс.руб

<b>Номер строки</b>	<b>Наименование показателя</b>	<b>За 9 месяцев 2023 г.</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>4</b>
5	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	(2)
6	<b>Итого</b>	<b>(2)</b>

**Примечание 37. Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости**

**Анализ изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости**

за 9 месяцев 2024 г.

Таблица 37.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, на 01.01.2024	153	32 743	<b>32 896</b>
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	171	1 432	<b>1 603</b>
3	Средства, списанные как безнадежные		(160)	<b>(160)</b>
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, на 30.09.2024	324	34 015	<b>34 339</b>

**Анализ изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости (сравнительные данные)**

за 9 месяцев 2023 г.

Таблица 37.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, на 01.01.2023	289	22 188	<b>22 477</b>
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	(114)	4 434	<b>4 320</b>
3	Средства, списанные как безнадежные		(516)	<b>(516)</b>
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, на 30.09.2023	175	26 105	<b>26 280</b>

**Примечание 39. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой**

**Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой**

**Таблица 39.1**

тыс.руб

<b>Номер строки</b>	<b>Наименование показателя</b>	<b>За 9 месяцев 2024 г.</b>	<b>За 9 месяцев 2023 г.</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки средств в иностранной валюте	(63)	(112)
3	<b>Итого</b>	<b>(63)</b>	<b>(112)</b>

**Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой (За последний квартал)**

**Таблица 39.1**

тыс.руб

<b>Номер строки</b>	<b>Наименование показателя</b>	<b>За 3 квартал 2024 г.</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки средств в иностранной валюте	(60)
3	<b>Итого</b>	<b>(60)</b>

## Примечание 41. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

### Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 41.1  
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2024 г.	За 9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
<b>Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности</b>			
44	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	1 132 050	735 283
48	<b>Итого</b>	<b>1 132 050</b>	<b>735 283</b>
<b>Раздел VII. Прочие доходы по основному виду деятельности</b>			
49	Агентское вознаграждение	272 003	166 316
55	<b>Итого</b>	<b>272 003</b>	<b>166 316</b>
56	<b>Всего</b>	<b>1 404 053</b>	<b>901 599</b>

### Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы (За последний квартал)

Таблица 41.1  
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 3 квартал 2024 г.	За 3 квартал 2023 г.
1	2	3	4
<b>Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности</b>			
44	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	385 647	307 690
48	<b>Итого</b>	<b>385 647</b>	<b>307 690</b>
<b>Раздел VII. Прочие доходы по основному виду деятельности</b>			
49	Агентское вознаграждение	68 480	93 307
55	<b>Итого</b>	<b>68 480</b>	<b>93 307</b>
56	<b>Всего</b>	<b>454 127</b>	<b>400 997</b>

## Примечание 42. Расходы на персонал

### Расходы на персонал

Таблица 42.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2024 г.	За 9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Расходы по оплате труда	416 855	305 091
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	94 350	67 883
5	Прочее	3 374	4 031
6	<b>Итого</b>	<b>514 579</b>	<b>377 005</b>

### Расходы на персонал (За последний квартал)

Таблица 42.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 3 квартал 2024 г.	За 3 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Расходы по оплате труда	149 451	108 787
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	36 709	25 265
5	Прочее	1 837	1 366
6	<b>Итого</b>	<b>187 997</b>	<b>135 418</b>

42.1.1 Расходы по оплате труда за 9 месяцев 2024 год составили 416 885 тысяч рублей (за 9 мес 2023г: 305 091 тысячи рублей).

Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за 9 месяцев 2024 год включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в размере 94 350 тысяч рублей (за 9 месяцев 2023г: 67 883 тысяч рублей).

Расходы по добровольному медицинскому страхованию на персонал, отраженные по строке "Прочее" за 9 месяцев 2024 год составили 3 374 тысячи рублей (за 9 месяцев 2023 г: 4 301 тысяча рублей)

## Примечание 43. Прямые операционные расходы

### Прямые операционные расходы

Таблица 43.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2024 г.	За 9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
4	Расходы на услуги депозитариев и регистраторов	15	33
7	Расходы доверительного управляющего за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	752	111
11	Прочее	552	245
12	<b>Итого</b>	<b>1 318</b>	<b>390</b>

### Прямые операционные расходы (За последний квартал)

Таблица 43.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 3 квартал 2024 г.	За 3 квартал 2023 г.
1	2	3	4
4	Расходы на услуги депозитариев и регистраторов	5	2
7	Расходы доверительного управляющего за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	335	45
11	Прочее	200	111
12	<b>Итого</b>	<b>540</b>	<b>158</b>

## Примечание 44. Процентные расходы

### Процентные расходы

Таблица 44.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2024 г.	За 9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
5	По обязательствам по аренде	4 092	548
7	<b>Итого</b>	<b>4 092</b>	<b>548</b>

### Процентные расходы (За последний квартал)

Таблица 44.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 3 квартал 2024 г.	За 3 квартал 2023 г.
1	2	3	4
5	По обязательствам по аренде	3 878	142
7	<b>Итого</b>	<b>3 878</b>	<b>142</b>

## Примечание 46. Общие и административные расходы

### Общие и административные расходы

Таблица 46.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2024 г.	За 9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	2 016	1 851
2	Амортизация основных средств	16 436	6 711
3	Амортизация нематериальных активов	2 792	1 595
4	Расходы по аренде	4 120	4 206
5	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	7 678	98
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		413
8	Расходы на рекламу и маркетинг	29 523	13 478
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	95	145
10	Расходы на создание резервов – оценочных начислений		4 434
11	Представительские расходы	487	295
12	Транспортные расходы	84	57
13	Командировочные расходы	7 941	3 995
14	Штрафы, пени	220	3
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	505	520
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	893	406
17	Прочие административные расходы	210 988	154 699
18	<b>Итого</b>	<b>283 777</b>	<b>192 907</b>

### Общие и административные расходы (За последний квартал)

Таблица 46.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 3 квартал 2024 г.	За 3 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	738	597
2	Амортизация основных средств	11 350	2 332
3	Амортизация нематериальных активов	842	585
4	Расходы по аренде	706	1 502
5	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	4 552	
8	Расходы на рекламу и маркетинг	15 349	5 255
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	40	60
11	Представительские расходы	146	80
12	Транспортные расходы	27	22
13	Командировочные расходы	3 553	1 796
14	Штрафы, пени	220	
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	170	176
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	529	200
17	Прочие административные расходы	58 374	78 506
18	<b>Итого</b>	<b>96 596</b>	<b>91 113</b>

По строке Прочие административные расходы отражены: агентское вознаграждение за привлечение клиентов/пайщиков 164 049 тыс. рублей за 9 месяцев 2024г (136 613 тыс. рублей за 9 месяцев 2023г); организационные и управленческие расходы 27 922 тыс. рублей за 9 месяцев 2024 год (11 674 тыс. рублей за 9 месяцев 2023 год); расходы по списанию материально-производственных запасов 6 951тыс. рублей за 9 месяцев 2024 год (3 596 тыс. рублей за 9 месяцев 2023 год); прочее –12 066 тыс. рублей за 9 месяцев 2024 год (2 816 тыс. рублей за 9 месяцев 2023г).

## Примечание 47. Прочие доходы и расходы

### Прочие доходы

Таблица 47.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2024 г.
1	2	3
4	Доходы от списания прочих обязательств и восстановления резервов – оценочных обязательств	16 102
8	Прочие доходы	17
9	<b>Итого</b>	<b>16 119</b>

### Прочие доходы (За последний квартал)

Таблица 47.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 3 квартал 2024 г.	За 3 квартал 2023 г.
1	2	3	4
9	<b>Итого</b>	<b>16 889</b>	<b>41</b>

### Прочие расходы

Таблица 47.2

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2024 г.	За 9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
2	Расходы на списание безнадежной дебиторской задолженности	2 115	1 464
5	Прочие расходы	4 647	
6	<b>Итого</b>	<b>6 762</b>	<b>1 464</b>

## Примечание 47.1. Аренда

### Информация по договорам аренды, по условиям которых некредитная финансовая организация является арендатором

Таблица 47.1.1

тыс.руб

Номер строки	Требования к раскрытию информации	На 30.09.2024 г.
		Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Общество заключает краткосрочные договоры аренды офисного помещения. С учетом сложившейся практики заключения договора аренды на новый срок, и исходя из предполагаемого срока аренды офиса, данные договоры классифицируются как операционная долгосрочная аренда с отражением в учете актива в форме права пользования и обязательства по аренде.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	Срок аренды, используемый для расчета активов и обязательств по аренде офисных помещений, является оценочным и составляет 35 мес. При его пересмотре соответствующим образом будут скорректированы будущие денежные потоки, учитываемые при оценке обязательства по аренде. По договорам аренды офиса арендная плата подлежит оплате в рублях.
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды, отсутствуют
4	Операции продажи с обратной арендой	Операции продажи с обратной арендой отсутствуют
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	Портфели краткосрочных договоров аренды на отчетную дату и за отчетный период не отличаются
9	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Поскольку предусмотренная договором аренды процентная ставка не может быть определена, а привлеченные заемные средства у Общества отсутствуют, для дисконтирования применялась ставка трансфертного ценообразования, рассчитанная как фиксированная трансфертная кривая размещения/привлечения для банковской группы ДЗО.
10	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	эксплуатационные расходы Общество относит к переменным арендным платежам

### Активы и обязательства по договорам аренды, в соответствии с условиями которых некредитная финансовая организация является арендатором

Таблица 47.1.2

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Примечание	Балансовая стоимость	
			На 30.09.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	19	114 088	3 536
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	106 453	4 458

### Потоки денежных средств по договорам аренды, в соответствии с условиями которых некредитная финансовая организация является арендатором

Таблица 47.1.3

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2024г.	За 9 месяцев 2023г.
1	2	3	4

1	<b>Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:</b>	<b>13 465</b>	<b>4 537</b>
2	проценты уплаченные	4 092	548
3	платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	1 483	32
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	7 890	3 958
5	<b>Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:</b>	<b>27 015</b>	<b>6 595</b>
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	27 015	6 595
7	<b>Итого отток денежных средств</b>	<b>40 481</b>	<b>11 132</b>

## Примечание 48. Налог на прибыль

### Расход (доход) по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли (убытка) в разрезе компонентов

Таблица 48.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2024 г.	За 9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	154 208	80 981
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	1 260	(4 766)
4	<b>Итого, в том числе:</b>	<b>155 468</b>	<b>76 215</b>
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	(1 874)	(905)
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	157 342	77 120

### Расход (доход) по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли (убытка) в разрезе компонентов (За последний квартал)

Таблица 48.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 3 квартал 2024 г.	За 3 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	35 914	33 160
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	14 121	5 118
4	<b>Итого, в том числе:</b>	<b>50 035</b>	<b>38 278</b>
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	(504)	(877)
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	50 539	39 155

### Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль

Таблица 48.2

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2024 г.	За 9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	762 463	375 373
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке, 2024 г. % - 2023 г. %	152 493	75 075
3	<b>Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:</b>	<b>4 850</b>	<b>2 045</b>
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	4 850	2 045

12	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	157 342	77 120
----	---------------------------------------	---------	--------

**Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль (За последний квартал)**

**Таблица 48.2**

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 3 квартал 2024 г.	За 3 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	240 565	191 792
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке, 3 квартал 2024 г. % - 3 квартал 2023 г. %	48 113	38 358
3	<b>Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:</b>	<b>2 426</b>	<b>797</b>
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	2 426	797
12	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	50 539	39 155

**Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка (продолжающаяся деятельность)**

**Таблица 48.4**

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 30.09.2024 г.
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка</b>					

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 30.09.2024 г.
1	2	3	4	5	6
1	Депозиты в кредитных организациях	31	34		65
2	Прочие обязательства по премиям	28 634	(1 939)		26 695
3	Прочие обязательства с отпусков	4 918	214		5 132
4	Расчетные счета		3		4
5	Резервы по судебным искам	1	9		10
6	Резервы сомнительных долгов	6 549	254		6 803
7	Финансовая аренда	184	(184)		
8	Финансовые активы	12	2		15
9	Финансовые активы за счет капитала	714		1 874	2 588
10	Общая сумма отложенного налогового актива	41 043	(1 607)	1 874	41 310
11	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	41 043	(1 607)	1 874	41 310
<b>Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>					
12	Финансовая аренда		(1 527)		(1 527)
13	Общая сумма отложенного налогового обязательства		(1 527)		(1 527)
14	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	41 043	(3 134)	1 874	39 783
15	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	41 043	(3 134)	1 874	39 783

**Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка (продолжающаяся деятельность) (сравнительные данные)**

**Таблица 48.4**

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2022г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 30.09.2023г.
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка</b>					
1	Депозиты в кредитных организациях	58	(23)		35
2	Прочие обязательства по премиям	18 435	4 130		22 566
3	Прочие обязательства с отпусков	5 356	(813)		4 543
4	Расчетные счета		8		9
5	Резервы по судебным искам	21	(20)		1
6	Резервы сомнительных долгов	4 438	784		5 221
7	Финансовая аренда	472	(207)		265

8	Финансовые активы	10	2		12
9	Финансовые активы за счет капитала	5		905	910
10	Общая сумма отложенного налогового актива	28 795	3 861	905	33 561
11	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	28 795	3 861	905	33 561
<b>Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>					
12	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	28 795	3 861	905	33 561
13	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	28 795	3 861	905	33 561

## Примечание 52. Управление рисками

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: дебиторской задолженности, на 30.09.2024 г.

Таблица 52.6

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа от 30 до 90 дней	С задержкой платежа от 90 до 180 дней	С задержкой платежа от 180 до 360 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	14 767	1 605	2 584	7 646	26 602
2	дебиторская задолженность клиентов	14 755	1 605	2 584	5 906	24 849
6	прочая дебиторская задолженность	12			1 740	1 752
25	<b>Итого</b>	<b>14 767</b>	<b>1 605</b>	<b>2 584</b>	<b>7 646</b>	<b>26 602</b>

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: дебиторской задолженности (сравнительные данные), на 31.12.2023 г.

Таблица 52.6

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа от 30 до 90 дней	С задержкой платежа от 90 до 180 дней	С задержкой платежа от 180 до 360 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	3 948	2 283	3 012	6 348	15 591
2	дебиторская задолженность клиентов	3 948	2 283	3 012	4 448	13 691
6	прочая дебиторская задолженность				1 900	1 900
25	<b>Итого</b>	<b>3 948</b>	<b>2 283</b>	<b>3 012</b>	<b>6 348</b>	<b>15 591</b>

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, на 30.09.2024 г.

Таблица 52.8

тыс.руб

Номер строки	Кредитный рейтинг	Рейтинг В	Без рейтинга
1	2	4	7
1	<b>Денежные средства, в том числе:</b>	<b>71 145</b>	
2	денежные средства на расчетных счетах	71 145	
5	<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:</b>	<b>63 982</b>	
6	<b>долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:</b>	<b>63 982</b>	
11	некредитных финансовых организаций	63 982	
18	<b>Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>1 435 245</b>	
20	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 435 245	
30	<b>Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>		<b>55 295</b>

Номер строки	Кредитный рейтинг	Рейтинг В	Без рейтинга
1	2	4	7
36	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости		55 295
38	<b>Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:</b>		<b>247 089</b>
39	дебиторская задолженность клиентов		243 174
43	прочая дебиторская задолженность		3 915

**Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (сравнительные данные), на 31.12.2023 г.**

**Таблица 52.8**

тыс.руб

Номер строки	Кредитный рейтинг	Рейтинг В	Без рейтинга
1	2	4	7
1	<b>Денежные средства, в том числе:</b>	<b>9 009</b>	
2	денежные средства на расчетных счетах	9 009	
5	<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:</b>	<b>73 338</b>	
6	<b>долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:</b>	<b>73 338</b>	
11	некредитных финансовых организаций	73 338	
18	<b>Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>985 590</b>	
20	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	985 590	
30	<b>Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>		<b>36 648</b>
36	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости		36 648
38	<b>Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:</b>		<b>236 522</b>
39	дебиторская задолженность клиентов		231 772
43	прочая дебиторская задолженность		4 750

Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации, на 30.09.2024 г.

Таблица 52.12

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Активы</b>					
1	Денежные средства	71 127			71 127
5	<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:</b>	<b>63 982</b>			<b>63 982</b>
6	долговые инструменты	63 982			63 982
8	<b>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>1 684 643</b>	<b>18 648</b>		<b>1 703 291</b>
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 434 921			1 434 921
10	займы выданные и прочие размещенные средства	36 648	18 648		55 295

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
11	дебиторская задолженность	213 074			213 074
16	Прочие активы	9 510	1 884		11 394
17	<b>Итого активов</b>	<b>1 829 261</b>	<b>20 532</b>		<b>1 849 793</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>					
21	<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>1 985</b>	<b>106 453</b>		<b>108 437</b>
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства		106 453		106 453
25	кредиторская задолженность	1 985			1 985
27	Прочие обязательства	174 168			174 168
28	<b>Итого обязательств</b>	<b>176 153</b>	<b>106 453</b>		<b>282 606</b>
29	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 653 108</b>	<b>(85 921)</b>		<b>1 567 187</b>

**Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации (сравнительные данные), на 31.12.2023 г.**

Таблица 52.12

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Активы</b>					
1	Денежные средства	9 007			9 007
5	<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:</b>	<b>73 338</b>			<b>73 338</b>
6	долговые инструменты	73 338			73 338
8	<b>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>1 225 864</b>			<b>1 225 864</b>
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	985 437			985 437
10	займы выданные и прочие размещенные средства	36 648			36 648

11	дебиторская задолженность	203 779			203 779
16	Прочие активы	5 353			5 353
17	<b>Итого активов</b>	<b>1 313 562</b>			<b>1 313 562</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>					
21	<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>25 262</b>			<b>25 262</b>
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	4 458			4 458
25	кредиторская задолженность	20 803			20 803
27	Прочие обязательства	167 755			167 755
28	<b>Итого обязательств</b>	<b>193 017</b>			<b>193 017</b>
29	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 120 545</b>			<b>1 120 545</b>

**Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), на 30.09.2024 г.**

Таблица 52.13

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 1 года до 3 лет	Итого
1	2	3	5	11

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 1 года до 3 лет	Итого
1	2	3	5	11
19	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		106 453	106 453
21	обязательства по аренде		106 453	106 453
30	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	1 665	320	1 985
31	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	169		169
42	прочая кредиторская задолженность	1 496	320	1 816
44	<b>Итого обязательств</b>	<b>1 665</b>	<b>106 773</b>	<b>108 437</b>

**Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) (сравнительные данные), на 31.12.2023 г.**

Таблица 52.13

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Итого
1	2	3	4	5	11
19	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		4 458		4 458
21	обязательства по аренде		4 458		4 458
30	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	20 483		320	20 803

42	прочая кредиторская задолженность	20 483		320	20 803
44	<b>Итого обязательств</b>	<b>20 483</b>	<b>4 458</b>	<b>320</b>	<b>25 262</b>

**Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения, на 30.09.2024 г.**

Таблица 52.14

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Активы</b>					
1	<b>Денежные средства, в том числе:</b>	<b>71 145</b>			<b>71 145</b>
2	денежные средства на расчетных счетах	71 145			71 145
33	<b>Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:</b>			<b>63 982</b>	<b>63 982</b>
34	долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			63 982	63 982
40	нефинансовых организаций			63 982	63 982

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
47	<b>Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>1 435 245</b>			<b>1 435 245</b>
49	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 435 245			<b>1 435 245</b>
59	<b>Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>			<b>55 295</b>	<b>55 295</b>
65	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости			55 295	<b>55 295</b>
67	<b>Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>235 243</b>	<b>4 201</b>	<b>7 646</b>	<b>247 089</b>
68	дебиторская задолженность клиентов	233 080	4 189	5 906	<b>243 174</b>
72	прочая дебиторская задолженность	2 163	12	1 740	<b>3 915</b>
74	<b>Итого активов</b>	<b>1 741 633</b>	<b>4 201</b>	<b>126 923</b>	<b>1 872 757</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>					
93	<b>Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>			<b>106 453</b>	<b>106 453</b>
95	обязательства по финансовой аренде			106 453	<b>106 453</b>
104	<b>Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>1 665</b>		<b>320</b>	<b>1 985</b>
105	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	169			<b>169</b>
116	прочая кредиторская задолженность	1 496		320	<b>1 816</b>
118	<b>Итого обязательств</b>	<b>1 665</b>		<b>106 773</b>	<b>108 437</b>
119	<b>Итого разрыв ликвидности</b>	<b>1 739 968</b>	<b>4 201</b>	<b>20 150</b>	<b>1 764 319</b>

**Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения (сравнительные данные), на 31.12.2023 г.**

Таблица 52.14

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Активы</b>					
1	<b>Денежные средства, в том числе:</b>	<b>9 009</b>			<b>9 009</b>
2	денежные средства на расчетных счетах	9 009			9 009
33	<b>Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:</b>			<b>73 338</b>	<b>73 338</b>
34	долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			73 338	73 338
40	нефинансовых организаций			73 338	73 338
47	<b>Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>985 590</b>			<b>985 590</b>
49	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	985 590			985 590

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
67	<b>Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>224 879</b>	<b>5 295</b>	<b>6 348</b>	<b>236 522</b>
68	дебиторская задолженность клиентов	222 029	5 295	4 448	231 772
72	прочая дебиторская задолженность	2 850		1 900	4 750
74	<b>Итого активов</b>	<b>1 219 478</b>	<b>5 295</b>	<b>79 686</b>	<b>1 304 459</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>					
93	<b>Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>		<b>4 458</b>		<b>4 458</b>
95	обязательства по финансовой аренде		4 458		4 458
104	<b>Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>20 483</b>		<b>320</b>	<b>20 803</b>
116	прочая кредиторская задолженность	20 483		320	20 803
118	<b>Итого обязательств</b>	<b>20 483</b>	<b>4 458</b>	<b>320</b>	<b>25 262</b>
119	<b>Итого разрыв ликвидности</b>	<b>1 198 995</b>	<b>837</b>	<b>79 366</b>	<b>1 279 197</b>

Обзор финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации в разрезе основных валют, на 30.09.2024 г.

Таблица 52.15

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
<b>Раздел I. Активы</b>						
1	Денежные средства	71 145				71 145
5	<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:</b>	<b>76 923</b>				<b>76 923</b>
6	долговые инструменты	76 923				76 923
8	<b>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>1 737 630</b>				<b>1 737 630</b>

9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 435 245				1 435 245
10	займы выданные и прочие размещенные средства	55 295				55 295
11	дебиторская задолженность	247 089				247 089
15.1	Прочие активы	11 394				11 394
16	<b>Итого активов</b>	<b>1 897 091</b>				<b>1 897 091</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>						
20	<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>108 437</b>				<b>108 437</b>
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	106 453				106 453
24	кредиторская задолженность	1 985				1 985
25.1	Прочие обязательства	174 168				174 168
28	<b>Итого обязательств</b>	<b>282 606</b>				<b>282 606</b>
29	Чистая балансовая позиция	1 614 485				1 614 485

**Обзор финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации в разрезе основных валют (сравнительные данные), на 31.12.2023 г.**

**Таблица 52.15**

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
<b>Раздел I. Активы</b>						

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства	9 009				9 009
5	<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:</b>	<b>76 909</b>				<b>76 909</b>
6	долговые инструменты	76 909				76 909
8	<b>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>1 258 760</b>				<b>1 258 760</b>
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	985 590				985 590
10	займы выданные и прочие размещенные средства	36 648				36 648
11	дебиторская задолженность	236 522				236 522
15.1	Прочие активы	5 353				5 353
16	<b>Итого активов</b>	<b>1 350 032</b>				<b>1 350 032</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>						
20	<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>25 262</b>				<b>25 262</b>
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	4 458				4 458
24	кредиторская задолженность	20 803				20 803
25.1	Прочие обязательства	167 755				167 755
26	<b>Итого обязательств</b>	<b>193 017</b>				<b>193 017</b>
27	Чистая балансовая позиция	1 157 014				1 157 014

**Примечание 56. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости, на 30.09.2024 г.

Таблица 56.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	63 982			63 982
2	финансовые активы, в том числе:	63 982			63 982
67	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	63 982			63 982
68	долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	63 982			63 982
74	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	63 982			63 982

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости (сравнительные данные),

на 31.12.2023 г.

Таблица 56.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	73 338			73 338
2	финансовые активы, в том числе:	73 338			73 338
67	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	73 338			73 338

68	долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	73 338			73 338
74	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	73 338			73 338

**Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 30 сентября 2024 г.**

**Таблица 56.6**

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (в уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	<b>Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:</b>	<b>71 127</b>	<b>1 434 921</b>	<b>268 370</b>	<b>1 774 417</b>	<b>1 774 417</b>
2	денежные средства, в том числе:	71 127			71 127	71 127
5	денежные средства на расчетных счетах	71 127			71 127	71 127

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (в уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
8	<b>финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>		1 434 921	268 370	1 703 291	1 703 291
9	<b>средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:</b>		1 434 921		1 434 921	1 434 921
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости		1 434 921		1 434 921	1 434 921
21	<b>займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:</b>			55 295	55 295	55 295
27	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости			55 295	55 295	55 295
29	<b>дебиторская задолженность, в том числе:</b>			213 074	213 074	213 074
31	дебиторская задолженность клиентов			210 899	210 899	210 899
35	прочая дебиторская задолженность			2 175	2 175	2 175
39	<b>Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:</b>			108 437	108 437	108 437
40	<b>финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>			108 437	108 437	108 437
45	<b>кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:</b>			106 453	106 453	106 453
47	обязательства по аренде			106 453	106 453	106 453
56	<b>кредиторская задолженность, в том числе:</b>			1 985	1 985	1 985

68	прочая кредиторская задолженность			1 985	1 985	1 985
----	--------------------------------------	--	--	-------	-------	-------

**Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости (сравнительные данные) на 31 декабря 2023 г.**

Таблица 56.6

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (в уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	<b>Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:</b>	<b>9 007</b>	<b>985 437</b>	<b>240 427</b>	<b>1 234 870</b>	<b>1 234 870</b>
2	денежные средства, в том числе:	9 007			9 007	9 007
5	денежные средства на расчетных счетах	9 007			9 007	9 007

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (в уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
8	<b>финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>		985 437	240 427	1 225 864	1 225 864
9	<b>средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:</b>		985 437		985 437	985 437
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости		985 437		985 437	985 437
21	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:			36 648	36 648	36 648
27	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости			36 648	36 648	36 648
29	<b>дебиторская задолженность, в том числе:</b>			203 779	203 779	203 779
31	дебиторская задолженность клиентов			200 929	200 929	200 929
35	прочая дебиторская задолженность			2 850	2 850	2 850
39	<b>Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:</b>			25 262	25 262	25 262
40	<b>финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>			25 262	25 262	25 262
45	<b>кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:</b>			4 458	4 458	4 458
47	обязательства по аренде			4 458	4 458	4 458
56	<b>кредиторская задолженность, в том числе:</b>			20 803	20 803	20 803

68	прочая кредиторская задолженность			20 803	<b>20 803</b>	20 803
----	--------------------------------------	--	--	--------	---------------	--------

**Примечание 58. Операции со связанными сторонами**

**Остатки по операциям со связанными сторонами, на 30.09.2024 г.**

**Таблица 58.1**

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	9	10
1	Денежные средства	71 127		71 127
8	<b>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>304 200</b>	<b>4 873</b>	<b>309 073</b>
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	304 200		304 200
11	дебиторская задолженность		4 873	4 873

**Остатки по операциям со связанными сторонами (сравнительные данные), на 31.12.2023 г.**

**Таблица 58.1**

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	9	10
1	Денежные средства	9 007		9 007
8	<b>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>2 850</b>	<b>3 801</b>	<b>6 651</b>
11	дебиторская задолженность	2 850	3 801	6 651
23	<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>20 125</b>		<b>20 125</b>
27	кредиторская задолженность	20 125		20 125

**Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами, за 9 месяцев 2024 г.**

**Таблица 58.2**

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	7	9	10
1	<b>Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:</b>	<b>17 168</b>			<b>17 168</b>
4	процентные доходы	17 261			17 261

10	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(93)			(93)
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы			31 643	31 643
16	Расходы на персонал		(14 972)		(14 972)
17	Прямые операционные расходы	(327)			(327)
20	Общие и административные расходы	(164 606)			(164 606)

**Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами (сравнительные данные), за 9 месяцев 2023 г.**

Таблица 58.2

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	7	9	10
1	<b>Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:</b>	4 849			4 849
4	процентные доходы	4 672			4 672
10	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	177			177
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы			27 109	27 109
16	Расходы на персонал		(22 312)		(22 312)
17	Прямые операционные расходы	(103)			(103)

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	7	9	10
20	Общие и административные расходы	(133 161)		(4 007)	(137 167)

**Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами, за 3 квартал 2024 г.**

Таблица 58.2

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	7	9	10
1	<b>Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:</b>	<b>10 040</b>			<b>10 040</b>
4	процентные доходы	10 120			10 120
10	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(79)			(79)
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы			9 007	9 007
16	Расходы на персонал		(9 110)		(9 110)
17	Прямые операционные расходы	(43)			(43)
20	Общие и административные расходы	(36 081)			(36 081)

**Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами (сравнительные данные), за 3 квартал 2023 г.**

Таблица 58.2

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	7	9	10
1	<b>Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:</b>	<b>1 102</b>			<b>1 102</b>
4	процентные доходы	1 061			1 061
10	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	41			41
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы			11 254	11 254
16	Расходы на персонал		(10 488)		(10 488)
17	Прямые операционные расходы	(44)			(44)

20	Общие и административные расходы	(73 025)			(73 025)
----	----------------------------------	----------	--	--	----------

**Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу**

**Таблица 58.3**

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2024 г.	За 9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	14 972	22 312

**Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу**

**Таблица 58.3**

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателей	За 3 квартал 2024 г.	За 3 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	9 110	10 488

## **Примечание 59. События после окончания отчетного периода**

Событий после отчетной даты не было.

Генеральный директор  
29 октября 2024г